

מס' 9327

הסכם

שנערך ונחתם ברמת-גן ביום \_\_\_\_\_ לחודש אוגוסט 2002

הסתדרות עובדי המדינה

בין:

מצד אחד:

"מיטבית" חברה לניהול קרנות מנסיה בע"מ

לבין:

רחוב ביאליק 155 רמת גן

(להלן - "החברה")

מצד שני:

והואיל והסתדרות עובדי המדינה היא האיגוד המקצועי המייצג עובדים בשירות המדינה, ביטוח לאומי ושירות התעסוקה (להלן: "הסתדרות עובדי המדינה" ו"העובדים" בהתאמה);

והואיל והסתדרות עובדי המדינה קיימה הליך בחירה על פי פרק י' להסכם המעבר מפנסיה תקציבית לפנסיה צוברת, מיום 3.3.1999 לעובדים המיוצגים על ידה (להלן - "הסכם המעבר"). העתק מהסכם המעבר מצורף להסכם זה ומסומן נספח א'.

והואיל וקרן הפנסיה לעמיתים חדשים שבניהול החברה (להלן: "הקרן") נבחרה לבטח את העובדים בהתאם להוראות הסכם המעבר והמעביד מסכים לכך.

לפיכך הותנה והוסכם בין הצדדים כדלהלן:

המבוא להסכם מהווה חלק בלתי נפרד הימנו.

מבלי לפגוע בכלליות האמור לעיל, יתחייבו הצדדים כדלהלן:

#### דמי ניהול ודמי גמולים

4. א. מוסכם בזאת בין הצדדים, כי החברה תגבה 8% מדמי הגמולים, אשר מתוכם 1.25% ישמשו עבור עתודה לתשלום קצבאות בעתיד, 0.75% ישמשו עבור עתודה אקטוארית ו-6% לכיסוי הוצאות ניהול (6% הנ"ל יכוננו להלן: "דמי הניהול").
- ב. החברה מתחייבת בכפוף לכל דין לכך שעודפים מן העתודה האקטוארית של קרן הפנסיה שבניהול החברה (בשיעור 0.75% מתוך 8% מדמי הניהול) יועברו לחלוקה בין העמיתים ולא יועברו להון העצמי החברה.
- ג. כל עובד מהעובדים יבוטח על ידי המעסיק בקרן אלא אם כן יודיע אחרת. (עובד המבוטח בקרן יכונה להלן: "עובד-עמית") בכפוף לפרק י' להסכם המעבר.
5. כל עוד דמי הניהול יהיו בשיעור של 6% מדמי הגמולים מתחייבת החברה להשתתף בסכום השווה ל- 3% מדמי הגמולים, לטובת העובדים-העמיתים לפי הנחיות הסתדרות עובדי המדינה וכפוף לאמור בסעיף 7 להלן. היה וישונו דמי הניהול מהאמור לעיל יהיה שיעור השתתפות החברה בשיעור השווה ל- 50% מדמי הניהול (להלן: "התמורה").
- למען הסר ספק: התמורה הינה כולל הפירות וגם בגין התשלומים המתקבלים בגין התקופה מיום 1.4.02, ואילך, הן לגבי הפרשות רטרואקטיביות והן לגבי תשלומים שוטפים.
- במסגרת העברת מידע של החברה לעמיתי הקרן תאפשר החברה גם העברת מידע בנוגע לשמוש בתמורה ללא עלות נוספת.

6. החברה מתחייבת לכך ש92% מתקבולי העובדים (חלק עובד וחלק מעביד) כולל פירות ההשקעות ייועדו, אך ורק, לזכויות העובדים במסגרת חשבונות צבירת הזכויות שלהם ולביטוחי משנה לכיסוי תקנות הקרן.
7. השימוש בכספי התמורה יהיה על פי הנחיות הסתדרות עובדי המדינה, הדרך שתיבחר על ידי הסתדרות עובדי המדינה לשימוש בכספי התמורה כוללת גם את הזכות להורות לחברה להעביר את התמורה לכל גורם שהוא לשנות מעת לעת את הוראתה בדבר דרכי העברת התמורה והשימוש בה וכן לקבל מהחברה ו/או הקרן את מלוא הנתונים והמסמכים בקשר עם העברת דמי הגמולים מהמעביד לקרן לרבות אך מבלי לפגוע בכלליות האמור לעיל רשימות של העובדים המבוטחים ופירוט תנועות כפוף להוראות כל דין. היה ותחול חובת מיסוי כלשהו בגין השימוש בתמורה לא תחול חבות זו על החברה ו/או הקרן, והחברה תהיה רשאית לנכות את המיסוי בטרם השימוש בתמורה.
8. במהלך חודש אוגוסט 2002, או במועד מאוחר יותר על-פי החלטת הסתדרות עובדי המדינה, תודיע הסתדרות עובדי המדינה על דרך העברה ו/או השימוש בתמורה. החברה מתחייבת לפעול בהתאם להחלטת הסתדרות עובדי המדינה כאמור.
9. החברה מתחייבת לבצע את כל ההתאמות, הפעולות והשינויים הנדרשים ולשאת בכל ההוצאות הכרוכות בהתקנת הציוד הנדרש לצורך מתן השירותים והמידע כמפורט בהסכם זה ולצורך קיום התחייבויות החברה על פי הסכם זה לרבות לענין התמורה.
10. לצורך יישום השימוש בכספי התמורה, יילקח יעוץ חיצוני, בענייני מיסוי, בשווי שלא יעלה על 45,000 ש"ח + מע"מ (להלן: "היעוץ החיצוני"). המימון יעשה על ידי החברה וזאת שלא מתוך התמורה ובנוסף לה. על אף האמור לעיל החברה ו/או הקרן לא ישאו בכל אחריות מכל מין וסוג שהוא ובכל שלב שהוא לכל נזק ו/או תוצאה הנובעים ו/או הקשורים ליעוץ החיצוני. היה ובעקבות הסתמכות הסתדרות עובדי המדינה ו/או המעסיק על היעוץ החיצוני הושגה תוצאה שאינה לשביעות רצונה של הסתדרות עובדי המדינה, לרבות חובת תשלום מיסוי כלשהו,

לא יהווה הדבר הפרת הסכם מצד החברה ולא יחייבה בתשלום פיצוי כלשהו להסתדרות עובדי המדינה ו/או למעסיק ו/או לעובדים.

11. החברה מתחייבת להתקשר עם גורם יעוץ חיצוני ואוביקטיבי לפי המלצת הסתדרות עובדי המדינה לצורך מתן שרותי יעוץ, פיקוח ובקרה לעובדים המצטרפים העוברים מפנסיה תקציבית לפנסיה צוברת וזאת לתקופה שמיום חתימת הסכם זה ועד ליום 31.12.2002 שלא מתוך כספי התמורה.

במסגרת סעיף זה ולצורך יישומו, החברה מתחייבת, בין היתר, להכין עד ליום 20.8.02 מסמך לעובדים, שיכלול השוואה בין היתרונות והחסרונות של הצטרפות לקרן פנסיה, לקופת גמל ואפשרות בחירת מסלולים על פי הסכם המעבר. מסמך זה יופץ על ידי החברה על פי הוראות הסתדרות עובדי המדינה ובכפוף לכל דין או על ידי הסתדרות עובדי המדינה ו/או גורם מטעמה. כן מתחייבת החברה להקים מרכז יעוץ במשרדי החברה ובנוסף תקים החברה מערך של יועצים ברחבי הארץ על פי פריסת מקומות העבודה.

12. במידה ותיוותר יתרה מהסכום המוקצה לדמי ניהול, לאחר ניכוי התמורה והוצאות החברה לרבות עתודות השונות, היא תיועד כולה לצורך מתן הטבות לעמיתים בדרך של זכויות לביטוח פנסיוני או בכל דרך, כפי שתיקבע על ידי החברה. היתרה הנ"ל תוקצה להקניית זכויות לכל עמיתי החברה הפעילים והלא פעילים בשיעור זהה מהזכויות שצבר כל אחר מהם עד למועד חלוקת היתרה.

13. החלטה בדבר גבית דמי ניהול מעובדים אשר זכויותיהם בקרן תוקפאנה תתקבל בהסכמה עם הסתדרות עובדי המדינה לרבות לענין התמורה.

14. למען הסר ספק, התמורה תיועד לטובת העובדים-העמיתים בלבד.

#### שינוי תקנות הקרן

15. החברה מתחייבת, כי כל שינוי של תקנות הקרן יהיה בהתייעצות מוקדמת

ובשיתוף עם נציגי הסתדרות עובדי המדינה (להלן: "הנציגות"), ולצורך יישום התחייבות זו לא תעביר החברה את הנוסח הסופי לשינוי תקנון לאגף שוק ההון, הביטוח והחסכון במשרד האוצר אלא לאחר העברתו לנציגות, קיום דיון בדירקטוריון החברה לגבי התיקונים המבוקשים על ידי הנציגות ולהכרעת הדירקטוריון בתיקונים כאמור. כמו כן מתחייבת החברה להביא להכרעת ועדת התקנות שלה כל הצעה של הנציגות לשינוי תקנות החברה.

האמור לעיל לא יחול על שינויים בתקנות הקרן שהחלו בביצועם בטרם חתימת הסכם זה.

16. החברה מתחייבת לידע את העובדים על כל שינוי בתקנות החברה באמצעות חוזר המפרט את השינויים, כולל דף הסבר, למעסיקים ולהסתדרות עובדי המדינה, באמצעות פרסום באתר האינטרנט, באמצעות דיוור ישיר לכל עובד, יחד עם הדו"ח השנתי, ובכל דרך אחרת כפי שתורה לה הסתדרות עובדי המדינה.

#### חתימת הסכמים עם גופים אחרים

17. החברה מתחייבת להביא לידיעת הסתדרות עובדי המדינה את הפרטים המלאים של כל הסכם שייחתם ואשר נחתם בין החברה לבין גוף הכולל 50 עובדים או יותר.

18. החברה מתחייבת להשוות את תנאי הביטוח הפנסיוני של העובדים לאלו שנתנה בהסכם כל שהוא, כמפורט בסעיף 17 לעיל, על פי דרישה בכתב של הסתדרות עובדי המדינה ובלא לגרוע בתנאים המיטיבים על-פי הסכם זה והסכמים להם מפנה הסכם זה ו/או שיחתמו בעקבותיו.

19. החברה מתחייבת להודיע מראש ובכתב להסתדרות עובדי המדינה על מנגנון התגמול שיש בכוונתה להציע לסוכני ביטוח ו/או גורם שיווקי אחר אם אלו ישווקו את תוכנית הביטוח הפנסיוני של החברה.

20. החברה מתחייבת כי בכל מקרה לא ישולמו לסוכן ביטוח ו/או גורם שיווקי אחר דמי עמלה לאחר שהוא פסק מלטפל בעמיתים. החברה מתחייבת להכניס סעיף התואם את האמור לעיל, בכל חוזה למול גורמים כאמור.

21. החברה מתחייבת שלא להתנות שירות בשירות ושלא לחייב מי מהעובדים לרכוש "חבילה פנסיונית" משולבת עם גורמי ביטוח אחרים.

### קרן חדשה כללית

22. הסכם זה יחול בהתאמה גם בכל הנוגע לקרן הכללית - מיטבית - קרן פנסיה חדשה כללית (לקצבה), אלא שבכל הנוגע לדמי הניהול הנהוגים בקרן המשלימה לגבי כלל העמיתים התמורה תהא 50% מדמי הניהול בגין העובדים-העמיתים, בתנאי שקרן זו תצבור לפחות 100 מליון ש"ח.

23. בלא לגרוע בכלליות האמור לעיל ובכפוף לאמור לעיל, החברה מתחייבת לפעול, בכל הנוגע לתקנות הקרן הכללית, בהתאמה על פי האמור בהסכם זה, ביחס לתקנות הקרן.

### תקופת הכשרה ומעבר בין קרנות

24. החברה מתחייבת להתחשב בתקופת הביטוח במסלול הפנסיה התקציבית של עובד קבוע, כמשמעו בהסכם המעבר, לעניין חישוב תקופת הכשרה, כפי שאלו מופיעות בתקנות הקרן, בכפוף לכל דין.

25. החברה מתחייבת לפעול להכרה בתקופת ההכשרה, כפי שאלו מופיעות בתקנות החברה, לעובדים (כולל עובדים זמניים ו/או ארעיים ו/או בחוזה מיוחד) במעבר מכל קרן פנסיה חדשה אחרת לקרן.

26. החברה מתחייבת לשאת בעלות של קנס בשיעור שלא יעלה על 0.75% מערך הזכויות הצבורות (בגין עתודה אקטוארית) אם יחול על העובד על פי הסכם מעבר עמיתים, כפי שיקבע על ידי הממונה על אגף שוק ההון, בעת מעבר עובדים, מקרן פנסיה אחרת לקרן שבניהול החברה בתקופת תוקפו של הסכם זה.

27. למען הסר ספק יישום הוראות סעיפים 24-26 הינו בכפוף לכל דין לרבות הוראות הממונה על אגף שוק ההון.

#### התיישנות ו/או שיהוי ו/או מניעות

28. החברה מתחייבת שלא לטעון למניעות ו/או שיהוי ו/או התיישנות ביחס לעובדים ו/או שאיריהם אם אלו יתבעו תשלום פנסיה מהחברה ו/או בכל ערכאה שיפוטית ו/או מעין שיפוטית.

#### מתן הלוואות לעובדים

29. החברה תעמיד לרשות העובדים הלוואות מכספי הקרן, ככל שהדבר יותר בדין, כאשר שיעור הריבית על ההלוואות לא יהיה קטן משיעור התשואה האפשרי בהשקעות החברה בעת מתן ההלוואה, או משיעור הריבית המינימאלי שיש לגבות על פי דין, הגבוה מבין השניים ולא גדול יותר מן השיעור המרבי שנקבע על פי הדין או לא גבוה יותר מעבר למחצית האחוז משיעור התשואה האפשרי בהשקעות החברה בעת מתן ההלוואה, הגבוה מבין השניים.

#### שירותי מידע

30. החברה תעמיד אנשי שרות לעובדים בתקופת הקליטה לקרן ולאחריה לכל עובד שיהיה מעוניין בכך באופן שוטף ובתיאום מראש.

בקורות אירוע מזכה (פרישה, נכות, פטירה) תעמיד החברה לטובת העובד או משפחתו מערך יעוץ אישי ותמיכה בתחומים הבאים: מיצוי הזכויות בהסדר הפנסיה

- התקציביות הקיימת, ייעוץ פנסיוני כולל לרבות טיפול בהיבטי המס, טיפול מול פקידי השומה והכוונה למיצוי ומימוש הזכויות בביטוח לאומי.
31. החברה תשלח לעובדים מדי שנה דו"ח המפרט את הזכויות שנצברו. כמו כן ניתן יהיה לקבל שרות טלפוני וללא תשלום דו"ח זמני לפי דרישה. החברה תשלח מדי שנה למעסיק דו"ח התחייבויות מרוכז עבור העובדים לצורך המאזן השנתי של החברה (כולל פרוט שמי) עם העתק להסתדרות עובדי המדינה.
32. מנהלי החברה ועובדיה ייתנו שירותי הסברה וייעוץ אישי בכל נושא הקשור לקרן הפנסיה וקופות גמל. הייעוץ ינתן בטלפון, בכתב, בדואר אלקטרוני ובמשרדי החברה בכל שעות העבודה בקרן.
33. כל עובד ששכרו מעל כפל השכר הממוצע במשק יוכל לקבל יעוץ אישי בתחום המיסוי הפנסיוני והתאמת האלטרנטיבה האישית לצרכיו המשתנים וזאת בעזרת תוכנות מתקדמות, תיק יעוץ אישי לכל לקוח והמלצות ברורות.
34. החברה תאפשר קבלת מידע על החברה ותוכניות הפנסיה, וקשר עם בעלי תפקידים בקרן דרך אתר האינטרנט.
35. החברה תאשר קבלת מידע בדבר זכויות צבורות של העובדים בקרן כמו הפקדות העובדים והמעסיק, ערכי פדיון ועוד, על גבי נייר, מדיה מגנטית (דיסקט, סרט, CD), ואמצעים אלקטרוניים אחרים (FTP, e-mail).  
כמו כן כפוף לקבלת כתב ויתור על סודיות בחתימת כל עובד מהעובדים-העמיתים, ותאפשר החברה גישה לנציגי הסתדרות עובדי המדינה ונציגי העובדים המיוצגים על-ידה, דרך אתר האינטרנט אל החברה וקבלת מידע על כל עובד ועובד ונתונים מסכמים ברמת מוסד וסניף, בכפוף לכל דין. כמו כן, כל עובד יוכל להיכנס לחשבון האישי דרך אתר האינטרנט ויקבל לשם כך קוד גישה אישי לצורך אבטחת מידע.



36. החברה תיתן להסתדרות עובדי המדינה אפשרויות גישה למידע ונתונים הקשורים לביטוח העמיתים, הנחוצים לה לצורך סיוע לעמיתים, ככל שהדין מאפשר זאת ובכפוף לכל דין.

37. החברה תקים, בהקדם האפשרי, מוקד שרות לקוחות אליו יוכל לפנות כל לקוח באמצעות קו חיוג חינם, או פקס או E-MAIL, לשם קבלת מידע ושרות.

38. החברה תקים, בהקדם האפשרי, דלפקי שירות לטובת העובדים, עליהם חל הסכם המעבר, . דלפקי השירות ימוקמו במקומות שונים לפי צרכים משתנים, כפי שיקבע בתיאום ושיתוף עם הסתדרות עובדי המדינה. דלפקי השירות יאוישו מידי שבועיים במועדים קבועים. נציגי השירות של החברה יהיו עובדים מקצועיים, המומחים בתחום הפנסיה.

39. החברה מתחייבת כי עובד אשר יהא עמית חדש בקרן יקבל כתב הצטרפות תוך שבועיים מקבלת המסמכים המלאים, כמו כן החברה מתחייבת כי העובדים יקבלו החזר הכספים מהחברה במלואם במידה ויבקשו, תוך שבועיים מקבלת כל המסמכים הנדרשים. האמור בסעיף זה, בלא לגרוע בהוראות סעיף 68 להלן.

40. החברה תנפיק לבקשת כל עובד המצטרף לקרן דו"ח סימולציה הכולל את הפרטים הבאים: פנסיית זקנה צפויה בכל המסלולים לבחירתו, פנסיית נכות, פנסיית שארים מירבית.

41. במקרה של פטירה או נכות נציג החברה ייפגש עם המוטבים/השארים או עם העובד, בהתאמה, ויסייע להם בכל ההיבטים הקשורים לקבלת תגמולי הביטוח לרבות יעוץ וסיוע בטיפול בהיבטי המס.

42. במקרה של פרישה מעבודה נציג החברה יזמן את העובד למשרדי החברה 30 ימים לפני הפרישה ויסייע לו לתכנן את כל ההיבטים הנוגעים לפרישה – פיצויי פיטורים, המשך ההסדר הפנסיוני במקום העבודה הבא, הסדר ריסק וכל היבט נוסף הקשור

לתנאים הסוציאליים במקום העבודה הנוכחי או במקום העבודה הבא. למען הסר ספק, נציגי החברה אחראים לטפל במכלול היבטי המס הנוגעים לפרישה מול שלטונות המס.

43. החברה תפיק, בהקדם האפשרי, חוברת מיוחדת לעובדים, עליהם חל הסכם המעבר, המסבירה את עיקרי הזכויות בקרן הפנסיה.

44. החברה תערוך בקרב העובדים ובמקומות העבודה אסיפות הסברה וימי עיון לפי דרישה של הסתדרות עובדי המדינה ובתאום מוקדם עמה.

#### התייחסות לשאלות עובדים

45. החברה מתחייבת כי בפניית עובד יינתן מענה כלהלן: מידע טלפוני יינתן מיידית. מידע אינטרנט יינתן מיידית. משלוח תדפיס מידע יעשה מיידית.

46. החברה מתחייבת כי מענה בכתב על שאלה של עובדים ו/או הסתדרות עובדי המדינה שאינה מקרה רגיל - יינתן תוך 5 ימי עבודה מרגע הגעת הבקשה לקרן. במקרים דחופים יינתן מענה עוד באותו היום.

47. החברה תאפשר לעובדים לעיין בתיקיהם בקרן בנוכחות עובד החברה או לצלם את המידע שבתיקים.

48. החברה תקיים מסלול מהיר למתן שרות דחוף לעובדים שיזדקקו לו. לשרות זה יוקצה קו טלפון ייעודי במוקד שרות הלקוחות של החברה.

49. א. במהלך התקופה שלאחר חתימת הסכם זה ועד לסוף שנת 2002 ולצורך קליטת העובדים, עליהם חל הסכם המעבר, תערוך החברה כפוף לקבלת המידע הדרוש מהסתדרות עובדי המדינה כנסי הדרכה למנהלי כספים, מנהלי כ"א/חשבים, ועדי עובדים ולנציגי הסתדרות עובדי המדינה בנוגע למכלול שירותי המידע

הניתנים באמצעות האינטרנט (המקיפים למעשה את כל המידע שעובד או מעסיק יוכל לבקש למען יעוץ אישי).

ב. בנוסף תערוך החברה כנסים וימי עיון בתיאום עם הסתדרות עובדי המדינה, בהם יינתן מידע נרחב על הפנסיה הצוברת, זכויות העובדים ומסלולי הבחירה בקרן.

50. החברה תעשה ככל שביכולתה על מנת להבטיח מתן שירות מקצועי, אדיב ומהיר לפניית העובדים.

החברה מבטיחה לדאוג לשביעות רצונם של העובדים ו/או הסתדרות עובדי המדינה ולתהליכי שיפור מתמיד במתן השירות.

#### טיפול החברה בהגשת בקשה לפנסיית נכות על ידי עובד

51. החברה מתחייבת כי משך הזמן מרגע הגעת טופס התביעה לפנסיית נכות לקרן ועד לאישור הנכות ע"י רופא החברה או בדיקת הפונה ע"י הוועדה הרפואית יהיה לא יותר מ- 30 יום בכפוף לקבלת כל המסמכים הרפואיים.

52. רופא החברה יבדוק פעמיים בשבוע בקשות לפניית לקבלת פנסיית נכות. במקרים בהם רופא החברה יקבע שהפונה זכאי לפנסיית נכות - תאושר הנכות מיידית על ידי החברה. רק במקרים בהם הזכאות אינה ניתנת לקביעה על ידי רופא החברה, יובא העניין להחלטת ועדה רפואית אשר תקבל החלטה באותו יום של בדיקת הפונה על ידי הוועדה. החברה מתחייבת לכנס ועדה רפואית, לפי הצורך, ולפחות אחת לחודש.

53. א. הוועדה הרפואית של החברה תהיה מורכבת משני רופאים האחד נציג הקרן החברה והשני נציג של הסתדרות עובדי המדינה. היה ולא תהיה הסכמה בין שני הרופאים הנייל יבחר רופא שלישי על ידי שני הרופאים ותנתן החלטה על פי רוב דעות מבין השלושה. עלות הרופא מטעם הסתדרות עובדי המדינה יהיה על חשבון החברה.

ב. החברה תהיה רשאית לערער על החלטות רפואיות של הוועדה הרפואית של החברה, ולא על אלו של הוועדה הרפואית לערעורים.

54. החברה מתחייבת ליתן הודעה על החלטתה לפונה לוועדת רפואית בתוך 5 ימי עבודה מיום מתן ההחלטה.

55. במקרה של ערעור עובד על תביעת נכות מלאה או חלקית העובד יהא זכאי לקבל הלוואה מהחברה בכפוף למגבלות קבלת הלוואות כפי שפורטו בתקנות הקרן ועל פי הוראות הסכם זה ובכפוף להמצאת כתב שיפוי וכתב ערבות מצד העובד.

56. ההלוואה לעיל תוחזר על ידי העובד בתשלומים חודשיים שגובהם עד 25% מפנסיית הנכות שניתנה כהלוואה לחבר עד לפרעון מלוא ההלוואה, ולא יותר מהמותר על-פי כל כדין.

#### מדיניות החברה בכל הנוגע לטיפול בזכאים לפנסיית שאירים

57. במקרים בהם המעסיק לא משלם לשאירי העובד שכר במשך שלושה חודשים לאחר פטירת העובד (להלן: "תשלום המעסיק לשאירים"), החברה מתחייבת כי תשלום ראשון לשאירים יבוצע תוך שבועיים מהגעת כל המסמכים הנדרשים. במקרים האחרים, החברה מתחייבת לשלם לשאירים תשלום ראשון, לא יאוחר מתום שלושת החודשים האמורים.

58. להלן פירוט הליך הטיפול בתביעה לפנסיית שאירים המוגשת על ידי מי שטוענת לזכאותה לפנסיית שאירים כידועה/בציבור של עובד/גימלאי של החברה:  
במקרים בהם יודיעה עובד/ת לקרן על קיומו של ידועה/בציבור (לכאורה), תפנה החברה ביוזמתה לאחר פטירת העובד/ת אל הידועה/בציבור, לכאורה, ובמקרים אחרים, לאחר שמתקבלת בקרן פנייה מטעם ידועה/בציבור (להלן: התובעת/ת) תכהג החברה באופן הבא:

- (1) החברה תבקש מן התובעת להמציא לה ראיות המלמדות על קיום משק בית משותף עם המנוחה, בפרט במהלך התקופה הרלוונטית לצורך קביעת הזכאות לפנסיית שאירים; לרבות, שלושה תצהירים (אחד מהם של התובעת), התומכים בטענתה; ומודיעה לתובעת כי עליו להגיש תביעה לבית הדין לעבודה לפסק דין הצהרתי המכיר בו כידועה בציבור של המנוחה (לפי סעיף 1 להלכות הגמלאות).
- (2) לאחר שהוגשה תביעה לבית הדין לעבודה, מועבר הטיפול ליועצים המשפטיים (להלן- ב"כ החברה).
- (3) על מנת לקצר ולייעל את ההליך המשפטי, ינהג ב"כ החברה - טרם הגשת תגובת החברה לבית הדין לעבודה - לקיים פגישה עם התובעת (ועם בא כוחו, במידה והוא מיוצג) לבירור העובדות (להלן: פגישת בירור). בדרך כלל מתקיימת הפגישה במשרד ב"כ החברה או במשרד ב"כ התובעת. לעיתים, כאשר התובעת מוגבלת תנועה ואינו מסוגל להגיע למשרד, נפגשים עמו ב"כ החברה במקום מגוריו. פגישת הבירור וגיבוש עמדת החברה מתקיימים, ככל שהדבר תלוי בב"כ החברה, תוך שבועות ספורים ממועד קבלת התביעה.
- (4) בפגישה יציג התובעת בפני ב"כ החברה ראיות התומכות בתביעה, לרבות מסמכים, תצלומים ועדויות בעל פה (מפי המצהירים מטעמו ו/או קרובי משפחה ו/או מכרים - לפי העניין). ב"כ החברה יציג לתובעת (ולעדים מטעמו) שאלות שונות בקשר עם הראיות והעדויות שהציגו.
- (5) על סמך פגישת הבירור והראיות שהוצגו ונאספו, ולפי המלצת ב"כ החברה, תגבש החברה את עמדתה באשר לתביעה. במידה והחברה שוכנעה כי התקיימו בתובעת זכאי הזכאות, תודיע החברה לבית הדין כי היא אינה מתנגדת למתן פסק דין המכיר בתובעת כידועה בציבור. במקרה כזה ניתן פסק הדין זמן קצר לאחר הגשת הודעת החברה.
- (6) במידה ולאחר הבירור העובדתי המקדים נותר ספק אצל החברה באשר לזכאות התובעת לפנסיית שאירים כידועה בציבור - נדונה התביעה בהליך משפטי רגיל.

ב"כ החברה ככל שהדבר תלוי בו ידאג שלא להכביד על ההליכים בית הדין לעבודה.

(7) לאחר מתן פסק הדין, ובמידה והתקבלה התביעה, תשלם החברה לתובעת/ת, החל ממועד תשלום הפנסיות הסמוך לקבלת פסק הדין, פנסיית שאירים (לרבות, תשלום רטרוארקטיבי בגין התקופה שממועד פטירת העמיתה ועד למתן פסק הדין).

59. החברה מתחייבת לנקוט בפעולות שונות על מנת לאתר שארים במידה ואלו לא מאותרים ע"י המעסיק וזאת על ידי: פניה לחברים לעבודה, לשכנים (ע"י פניה טלפונית לכל שכניו של המנוח/ה בבניין) איתור שמות משפחה נוספים בארץ, כל זאת תוך שימוש בכלים ממוחשבים ובקובץ משרד הפנים. היה והפעולות הללו לא יואילו תפנה החברה למשרד חקירות לשם ביצוע האיתור המבוקש.

#### שירותי ייעוץ לעובדים

60. החברה תיתן ייעוץ לעובדים-עמיתים, על חשבונה, בנושאים שלהלן:

- (1) זכויות פנסיוניות - לכל עובד-עמית וזאת על ידי עובדי החברה.
- (2) מידע משפטי לעובדים-עמיתים הנוגע לפרשנות וסוגיות הנוגעות לזכויות הפנסיוניות – ע"י היועצים המשפטיים של החברה באמצעות עובדי החברה.
- (3) יעוץ לגבי הכדאיות בבחירת מסלולים פנסיוניים ואספקטים מיסויים בזמן ההצטרפות לקרן לעמיתים ששכרם הפנסיוני מעל פעמיים שכר ממוצע במשק וכן יעוץ בעת הפרישה.

61. החברה תתרגם את תקציר הזכויות הפנסיוניות לאנגלית, רוסית וערבית. יעוץ טלפוני ניתן לקבל בכל השפות הנ"ל.

62. בנוסף יינתן יעוץ לעובדים באמצעות יועצי פנסיה (בלתי תלויים) או גורם אחר שיקבע על ידי הסתדרות עובדי המדינה בשיתוף עם החברה, ובקו חיוג חינם באגף השיווק.

### התחייבות לאכיפת חובות

63. לאחר פיגור של חודשיים בהפרשות דמי גמולים לקרן, החברה תודיע על הפיגור למעסיק ולהסתדרות עובדי המדינה.

לאחר פיגור של מעל שלושה חודשים החברה תפנה במכתב התראה למעסיק עם העתק אישי לעובדים ולועד העובדים. היה והפיגור לא ייסגר, תגיש החברה תביעה משפטית.

64. החברה תנהל מעקב חודשי אחרי דמי גמולים של כל מעסיק שאינו משלם או שתשלומיו הופחתו משמעותית. במידה וועד העובדים או הסתדרות עובדי המדינה יבקשו לבדוק תשלום בגין עובד כל שהוא, החברה תבצע הבדיקה עבורם.

65. החברה תבצע, מידי חודש, בדיקה ממוכנת של רשימת העובדים בגינם בוצעו תשלומים עיי המעסיקים ותוציא דו"ח חריגים של מעסיקים שלא שילמו בגין עובדיהם. דו"ח זה ישלח למעסיק עם העתק להסתדרות עובדי המדינה באמצעות קובץ בפורמט שיקבע מראש.

66. החברה מתחייבת לרכוש ביטוח, בתוך 75 ימים מחתימת הסכם זה, המבטח מפני נזקים חריגים הכוללים נזקים בגין פעולה מלחמתית, בין שישראל היתה צד לה ובין שלא היתה, או בשל אירוע טבע. עם רכישת ביטוח כאמור לעיל, החברה תפעל, באמצעות ועדת התקנות, לביטול תקנה 83 לתקנות החברה, שעניינה: "פטור מתשלום גימלה במצבים מיוחדים".

יציאה מהקרן וטעויות

67. מבלי לפגוע באמור לעיל, החברה תאפשר להסתדרות עובדי המדינה, בכל עת, לשנות את בחירת קרן הפנסיה. בהודעה של הסתדרות עובדי המדינה כאמור, יבוטחו העובדים החדשים בקרן הפנסיה האחרת בה בחרה ההסתדרות, והחברה תפעל על פי כל דין ועל פי הכללים אשר יקבע משרד האוצר, אשר יחולו על כל קרנות הפנסיה.

68. כספים אשר הופקדו בטעות בחברה עבור עובד-עמית במהלך 12 החודשים החל מיום הצטרפות כל עובד-עמית לקרן, יועברו במלואם וללא הפחתה כלשהי, לגורם המועבר, לאחר הודעת העובד למעסיק על טעות כאמור.

מבלי לפגוע באמור לעיל, היה ומשרד האוצר יאשר הסדרי רציפות בין קרנות פנסיה, החברה תחיל את אותם ההסדרים, כפי שיהיו מעת לעת, על העובדים, ותפעל לתיקון תקנותיה בהתאם.

69. לחברה לא יהיו כל טענות ו/או תביעות מכל סוג שהוא בגין מימוש סעיף 67 להסכם זה.

שינוי תקנות וכללי

70. החברה מתחייבת לשנות את תקנות הקרן את תקנון הקרן החדשה הכללית וכן את תקנון החברה, על מנת להתאימן ככל שנדרש, להוראות הסכם זה, הוראות ההסכמים להם מפנה הסכם זה והוראות הסכמים אשר ייחתמו בהמשך להסכם זה בכפוף לאישור האוצר ולכל דין.

71. החברה מאשרת כי ההסכם אושר ונחתם על ידי הגורמים המוסמכים ועפ"י תקנותיה.

72. החברה מתחייבת כי לא תבטל הסכם זה ו/או תבצע בו שינויים, כל עוד מופרשים




על-ידי עובדים המיוצגים על-ידי הסתדרות עובדי המדינה דמי גמולים לקרן.

73. הסתדרות עובדי המדינה תהא רשאית לדרוש לדון בשינויים בהסכם אחת לשנה.

74. עם חתימת הסכם זה תקום ועדה פריטטית שתהיה מורכבת מיור דירקטוריון החברה ביחד עם מזכ"ל הסתדרות עובדי המדינה, אשר תכריע במחלוקות בין הצדדים הנוגעות ליישום ו/או פרשנות הוראות הסכם זה.

ולראיה באו הצדדים על החתום:

  
 מיטבית  
 החברה  
 תנח ליחל קרית פניסה בע"מ

  
 הסתדרות עובדי המדינה

לכבוד  
מר עופר עיני  
יו"ר הסתדרות עובדי המדינה

## הנדון : תנאי הפנסיה לעובדי המדינה המבוטחים באמצעות קרן "מיטבית"

עופר שלום,

בהמשך לשיחות שנוהלו ביניך ולבין הנהלת קרן הפנסיה "מיטבית" ובהמשך לפנייתך מיום 27/10/04 הריני להעלות על הכתב את תנאי ההסדר המסחרי המוצעים לעובדי המדינה המבוטחים ב"מיטבית":

1. המבוטחים יהיו זכאים בשנת 2004 להנחת דמי ניהול מתוך דמי הגמולים שהועברו לתוכנית הפנסיה בשיעור של 3% וכן להנחת דמי ניהול בשיעור 0.2% מהצבירה. מועד החלת ההנחה - החל משכר ינואר 2004.
2. החל משכר ינואר 2005 יהיו זכאים המבוטחים להנחת דמי ניהול בשיעור 4% מדמי הגמולים השוטפים וכן להנחת דמי ניהול בשיעור 0.25% מהצבירה.
3. החל משנת 2007 תינתן למבוטחים הנחת דמי ניהול של 4% מדמי הגמולים והנחת דמי ניהול של 0.2% מהצבירה.
4. רמת החוזרים ה"ל חופפת את תנאי ההסכם התחרותי ביותר שחתמה "מיטבית" עם לקוח כלשהו כאמור בהסכם בין "מיטבית" והסתדרות עובדי המדינה.
5. הסתדרות עובדי המדינה תהיה רשאית להמיר את הנחות דמי הניהול ברכישת כסויים ביטוחיים על פי החלטתה ובכפוף להוראות הדין.
6. התנאים המוצעים במסמך זה גוברים על ההסכמות שנעשו ובעבר ומשפרים כמובן את תנאי העמיתים.

אודה להפגש עמך על מנת לערוך היכרות אישית וכן להבהיר נקודות מסוימות ממסמך זה באם נדרש.

בברכה,

מ"מ מנכ"ל מיטבית  
מנהל אגף הפנסיה - כלל ביטוח

גיל יניב  
